



예금자 보험 예금

예금자 보험가입에
관한 FDIC 가이드

FDIC
연방예금보험공사



서문

연방예금보험공사(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)는 독립적인 미국 정부 기관으로서, 보험에 가입한 금융기관 또는 저축조합 등이 파산할 경우 예금자를 보호하며, 미국 정부에 의해 그 신용이 보장되는 보험입니다.

본인이나 가족 중 한 명이 FDIC 보험가입은행이나 저축조합에 예치한 예금액이 \$100,000 이하인 경우에는 전액 보호를 받습니다. 또한 특정 조건을 만족할 경우 한 개의 가입은행 또는 저축조합에 예치한 금액이 \$100,000을 초과하더라도 전액 보호되는 경우도 있습니다.

본 가이드는 은행 및 저축 조합예금의 보험가입 내용에 관한 FDIC 규정을 안내하고, FDIC 보험 규정에 관해 자주 물어오는 질문에 대한 답변을 제공합니다. 본 가이드는 \$100,000을 초과하는 금액에 대해서 보험 보장을 받기 위한 요건을 포함, FDIC의 규정에 관한 포괄적인 설명을 필요로 하는 예금주들을 주요 대상으로 하여 작성된 것입니다.

주의

본 가이드에서 제공되는 정보는 비기술적인 방식으로 제시되고 있으며, 보험 보장에 관한 FDIC 규정에 관한 법률적 해석으로써 작성된 것이 아닙니다. 보험 보장의 기술적인 측면에 관한 보다 상세한 내용을 원하는 예금주 또는 예금주의 변호사는 연방예금보험법(Federal Deposit Insurance Act) (12 U.S.C.1811 및 이하 조항) 및 보험 보장에 관한 FDIC 규정(12 C.F.R. Part 330)을 참고하기 바랍니다.

연방법은 FDIC가 예금주에게 지불할 수 있는 보험금을 제한하며, 어떠한 주장이 제기되어도 그 보호 범위가 확대될 수 없습니다.

차례

Pg

**4 FDIC 보험에 관한
기본사항**

**5 소유권
카테고리**

**5 단일 어카운트
(Single Accounts)**

**7 예금자 관리 퇴직 어카운트
(Self-Directed Retirement Accounts)**

**8 공동 어카운트
(Joint Accounts)**

**10 취소가능 신탁 어카운트
(Revocable Trust Accounts)**

**14 취소불능 신탁 어카운트
(Irrevocable Trust Accounts)**

**15 직원 베네핏 어카운트
(Employee Benefit Plan Accounts)**

**16 기업/파트너십/비법인 협회 어카운트
(Corporation/Partnership/
Unincorporated Association Accounts)**

**17 공공 유닛 어카운트
(Public Unit Accounts)**

**18 FDIC 보험에 관해 자주
묻는 질문(FAQ)**

**18 일반적인
질문**

**21 어카운트 소유자 또는
수혜자의 사망**

**21 가입은행의
합병**

**22 수탁자 어카운트
(Fiduciary Accounts)**

FDIC 보험에 관한 기본사항

연방예금보험공사(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)는 미국 내에 위치한 대부분의 은행 및 저축조합에 예치된 예금을 보증합니다. FDIC는 가입은행 또는 저축조합 등이 파산할 경우 예금자를 보호하며, 미국 정부에 의해 그 신용이 보장되는 보험입니다.

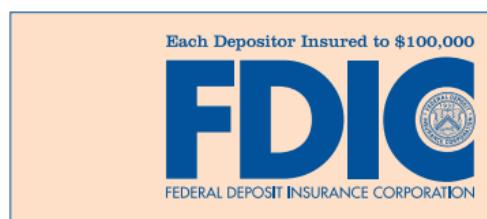
자신의 거래 은행 또는 저축조합이 예금보험에 가입되어 있는지의 여부를 확인하려면 수신자부담 전화

1-877-275-3342

로 문의하거나 FDIC의 웹사이트

www3.fdic.gov/idasp

를 방문하여 확인합니다. 또는 다음 표시의 유무 여부를 확인합니다(간단하게는 “보험가입은행” 이란 표시는 FDIC 보험에 가입된 은행 또는 신용조합을 의미합니다).



FDIC 예금 보험의 보장 내용은 무엇인가?

FDIC 보험은 당좌, NOW 어카운트, 저축, 단기금융상품, CD 등 예금 상품을 포함한 가입은행에 예치된 모든 유형의 예금을 보호합니다.

FDIC 예금 보험은 보호 한도 내에서 각 예금주의 어카운트 잔액을 보호하며 여기에는 예금자의 원본 및 가입은행 파산 결산 시까지 발생한 이자가 포함됩니다.

주식, 채권, 뮤추얼펀드, 생명보험, 연금 또는 지방채의 경우에는 비록 FDIC 보험가입은행에서 구입했다 하더라도 예금보험에 가입되지 않습니다.

또한 장/중/단기 미 예금 보험에 가입되지 않습니다. FDIC에 의해 보호되지 않습니다. 이들 국채는 미국 정부의 신용에 의해 안정성이 보장되는 상품들로서 예금자를 강력히 보호하기 때문입니다.

FDIC 보험의 보장 한도는 얼마인가?

각 보험가입은행의 예금자 1인 당 기본 보장 한도액은 \$100,000입니다. 동일한 가입은행의 여러 다른 지점에 예치된 예금들은 따로 보호되지 않습니다. 서로 다른 가입은행에 예치된 예금은 각기 별도로 보호됩니다.

한 개의 동일한 은행에 예치된 경우라도 서로 다른 법률적 소유권 카테고리에 예치된 예금일 경우에는 각기 따로 보호 받을 수 있습니다. 따라서 한 개의 가입은행에서 \$100,000을 초과하는 예금에 대해 온전하게 보험 보장을 받는 것이 가능합니다.

다음 내용은 FDIC 규정에 따라 인정되는 소유권 카테고리와 기본 보호 한도액인 \$100,000을 초과하여 보호 받기 위해 갖추어야 할 요건들에 대한 설명입니다.

소유권 카테고리

단일 어카운트



단일 어카운트는 한 명의 예금주가 소유하고 있는 어카운트를 말합니다. 본 소유 카테고리에 포함되는 예금 어카운트는 다음과 같습니다.

- 👉 한 명의 이름으로만 소유된 어카운트
- 👉 통일 미성년자 증여법(Uniform Gift to Minors Act)에 따른 어카운트, 에스크로 어카운트(Escrow Accounts), 브로커 예금 어카운트(Broker Deposit Accounts)를 포함, 대리인, 명목 소유자, 후견인, 법정관리인(Custodian) 또는 관재인 (Conservator)에 의해 한 명의 예금주를 위해 개설된 어카운트
- 👉 개인사업(예를 들어 “DBA 어카운트”) 명의 어카운트
- 👉 피상속인 재산에 대해 개설된 어카운트
- 👉 다른 소유권 카테고리에 따라 보호 받을 수 없는 기타 어카운트

6

동일 예금주가 한 개의 FDIC 가입은행에 소유한 단일 어카운트들은 모두 합산되어 최고 \$100,000까지 보장됩니다.

본인의 명의만으로 어카운트를 개설하였으나, 타인에게 해당 어카운트로부터 예금을 인출할 수 있는 권한을 주었다면, 해당 어카운트는 단일 어카운트로 보험에 가입됩니다. 단, 보험가입은행의 예금 어카운트 기록에 다음의 내용이 기술되어 있어야 합니다.

- 👉 어카운트 소유 명의인 으로부터 위임 받은 사람이 인출 권한을 가집니다.
- 👉 어카운트는 한 명의 명의자가 소유하며, 이외의 타인이 소유자를 대리하여 예금을 인출할 수 있는 권한을 가집니다(즉 편의 어카운트).

보험가입은행의 예금 어카운트 기록에 상기와 같은 관계에 대한 기술이 없다면, 해당 예금은 공동 어카운트(Joint Account)로 보험에 가입됩니다.

단일 어카운트의 예

어카운트 이름	예금 유형	어카운트 잔액
Marci Jones	NOW	\$ 5,000
Marci Jones	저축예금	20,000
Marci Jones	CD	100,000
<i>Marci's Memories</i> (개인사업)	당좌예금	25,000
예금 총액		150,000
보험 보장 금액		100,000
비보호 금액		\$ 50,000

설명:

Marci Jones는 한 개의 동일한 FDIC 보험가입은행에 네 개의 단일 어카운트를 소유하고 있습니다. 그 중 세 개는 그녀 자신의 명의로 소유하고 있고, 나머지 한 개는 그녀가 경영하는 개인사업 명의로 소유하고 있습니다. 개인사업이 소유한 예금은 해당 사업 소유인의 단일 소유 어카운트로 분류됩니다. 따라서 이들 어카운트의 예금이 모두 합해서 그 총액은 잔액 기준으로 \$150,000이며, 이 중 \$100,000은 보호되지만 \$50,000은 보호되지 않습니다.

예금자 관리 퇴직 어카운트 (Self-Directed Retirement Accounts)



개인 퇴직 어카운트(Individual Retirement Accounts, IRA), 예금자 관리 자영 사업자 은퇴 어카운트(Keogh accounts), 기타 예금자 관리 퇴직 어카운트(Self-directed Retirement Accounts)는 동일한 소유권 카테고리로서 보호 받습니다.

어카운트 소유자 또는 어카운트 참여자가 해당 어카운트의 자산의 투자를 직접 관리할 수 있는 권한이 주어진 어카운트를 “예금자 관리(Self-directed)” 어카운트라고 합니다.

한 개의 동일한 은행에 소유하고 있는 각 예금자의 모든 예금자 관리 퇴직 어카운트들이 합산하여 최고 \$100,000 까지 보호 받으며, 이 한도액은 예금자 관리가 아닌 퇴직 어카운트 및 퇴직 어카운트 이외의 어카운트들과 별도로 따로 계산된 것입니다.

본 어카운트의 경우 수혜자를 지정하더라도 보장 범위가 확대되지는 않습니다.

Roth IRA는 예금보호 목적의 경우 전통적인 IRA와 동일하게 취급됩니다. 따라서 한 예금주가 동일 가입은행에 Roth IRA와 전통적인 IRA를 모두 소유하고 있을 경우 양쪽 어카운트에 예치된 예금은 합산되어 최고 \$100,000까지 보호됩니다.

예금자 관리 퇴직 어카운트의 예

어카운트 이름	어카운트 잔액
Bob Johnson의 Roth IRA	\$ 10,000
Bob Johnson의 IRA	75,000
합계	85,000
보호 금액	\$ 85,000

설명:

한 개의 동일한 가입은행의 예금자 관리 퇴직 어카운트에 예치된 Bob의 예금액 합계는 \$100,000 한도 이내이므로, 두 개의 IRA 어카운트는 모두 보호를 받습니다.

공동 어카운트(Joint Accounts)



본 어카운트는 두 명 또는 그 이상의 예금주가 소유하는 예금 어카운트를 말합니다. 본 소유권 카테고리에 따라 보험 보장을 받기 위해서는 다음의 요건을 갖추어야 합니다.

- 1 모든 공동 소유자는 모두 개인이어야 합니다. 법인, 신탁, 재산 또는 파트너십은 해당되지 않습니다.
- 2 모든 공동 소유자는 동일한 예금 인출 권한을 가져야 합니다. 예를 들어 공동 소유자 중 한 명이 자신의 서명만으로 예금을 인출할 수 있지만, 다른 공동 소유자는 공동 소유자 전원의 서명이 있어야 인출을 할 수 있다면, 이들 공동 소유자들은 동일한 인출 권한을 가지고 있지 않는 것입니다.
- 3 모든 공동 소유자들은 해당 어카운트가 CD이거나, 또는 대리인, 명목 소유자, 후견인, 법정관리인, 집행인 또는 보전관리인에 의해 개설된 경우를 제외하고, 예금 어카운트 서명 카드에 서명해야 합니다.

상기 요건이 모두 충족될 경우 각각의 예금 소유자가 한 개의 가입은행에서 가지는 각각의 공동 어카운트는 모두 합산되고 최고 \$100,000까지 보호를 받습니다. FDIC는 예금 어카운트 기록에 달리 기록되어 있지 않는 한, 공동 소유자들의 지분이 동일하다고 가정합니다.

한 개의 동일한 가입은행의 모든 공동 어카운트에서 각 공동 소유자가 가지는 지분이 \$100,000를 초과하지 않는다면, 한 개의 공동 어카운트의 잔액이 \$100,000를 초과하더라도 전액 보호될 수 있습니다. 예를 들어 남편과 부인이 동일 가입은행의 한 개 또는 그 이상의 공동 어카운트에 예치한 예금 잔액은 최고 \$200,000까지 보호될 수 있습니다.

공동 어카운트의 보험 보장 내용은 소유자 이름을 재배열하거나 이름의 스타일을 변경하더라도 확대되지 않습니다. 공동 어카운트의 공동 소유자 이름을 분별하기 위해 “또는”, “-와”, “또는/-와”를 바꾸어 사용한다 하더라도 보험에 의해 보호되는 금액에는 영향을 주지 않습니다.

또한 동일한 공동 소유자가 보유한 복수의 어카운트 상에 서로 다른 사회보장번호(Social Security Numbers)를 사용하더라도 보험 보장 내용이 확대되지 않습니다.

공동 어카운트의 예

어카운트 이름	예금 유형	어카운트 잔액
Mary과 John Smith	NOW	\$ 25,000
John 또는 Mary Smith	저축	100,000
Mary 또는 John 또는 Robert Smith	CDs	150,000
예금 합계		\$ 275,000

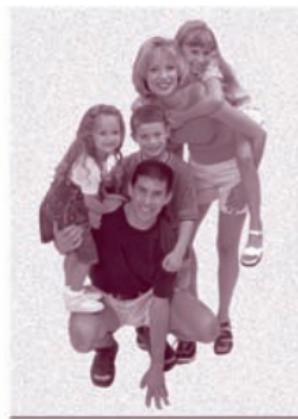
각 예금주에 대한 보험 보장액의 합계는 다음과 같습니다.

예금주	소유권 지분	보호금액	비보호금액
Mary	\$ 112,500	\$ 100,000	\$ 12,500
John	112,500	100,000	12,500
Robert	50,000	50,000	0
합계	\$ 275,000	\$ 250,000	\$ 25,000

설명:

- 👉 모든 공동 어카운트에서 Mary가 가지는 전체 금액 \$112,500 중 소유권 지분은 NOW 어카운트의 1/2 (\$12,500), 저축 어카운트의 1/2 (\$50,000), CD의 1/3 (\$50,000)입니다. Mary의 공동 소유권 카테고리에서의 보험 보호 한도가 \$100,000이므로, \$12,500은 보호 받지 못합니다.
- 👉 John이 모든 공동 어카운트에서 차지하는 소유권 지분은 Mary와 동일하므로, \$12,500이 비보호 금액입니다.
- 👉 Robert가 모든 공동 어카운트에서 가지는 소유권 지분은 CD의 1/3, 즉 \$50,000이므로 소유 지분 전액이 보호됩니다.

취소가능 신탁 어카운트 (Revocable Trust Accounts)



취소가능 신탁 어카운트는 소유자(수여자/양도인) 사망 시 한 명 또는 그 이상의 수혜자에게 예금이 귀속되도록 의도된 예금 어카운트입니다.

공식 및 비공식 취소가능 신탁 두 가지가 있습니다. 종종 “사망 시 지급되는 어카운트 (Payable-on-death, 즉 POD)”, “토튼 신탁”, 또는 “-를 위한 신탁(in trust for, 즉 ITF)” 어카운트로 불리는 비공식 취소가능 신탁은 어카운트 소유자가 예금주 사망 시 수혜자에게 지급된다는 내용의 약정서-일반적으로 은행의 서명 카드의 일부-에 서명할 때 성립됩니다.

생존 신탁(Living Trust) 또는 가족 신탁(Family Trust)이라고도 불리는 공식적 취소가능 신탁은 유산 플랜 목적으로 만들어진 서면 형식의 신탁입니다. 소유자는 자신이 생존하는 동안 신탁의 자산을 관리하게 됩니다. 소유자 사망 시, 일반적으로 본 신탁은 취소가 불가능해집니다.

어카운트 소유자가 공식 및 비공식 취소가능 신탁 형태로 보유하고 있는 모든 예금들은 합산되어 보험 적용되며, 보험 보호 한도 또한 합산 총액 기준으로 적용됩니다.

사망 시 지급가능(POD) 어카운트

POD 어카운트는 다음의 특정 조건이 만족될 경우 각 소유자마다 각각의 수혜자에 대해 최고 \$100,000까지 보장됩니다.

- 1 취소가능 신탁 어카운트의 어카운트 이름은 “사망 시 지급 (Payable-on-death)”, “-를 위한 신탁(in trust for)”, “를 위한 수탁자(as trustee for)”, 또는 신탁 관계의 존재를 의미할 수 있는 위와 유사한 단어 또는 약어(“POD”, “ITF” 또는 “ATF”)를 포함해야 합니다.
- 2 가입은행의 예금 어카운트 기록에 수혜자의 이름이 적혀 있어야 합니다.

3 수혜자는 자격 조건을 만족하는 “유자격” 수혜자여야 합니다. 즉 유자격의 수혜자들은 소유자의 배우자, 자녀, 손자손녀, 부모 또는 형제 자매이어야 합니다. 입양 자녀 및 양자녀, 손자손녀, 부모 및 형제자매 또한 유자격 수혜자에 해당합니다. 이 외에 배우자 가족, 사촌, 조카, 친녀, 친구, 자선 단체를 포함한 기관들은 여기서 제외됩니다.

상기 요건을 만족시키지 못할 경우

- ☞ 해당 어카운트는 취소가능 신탁 카테고리에 의거하여 보험 보장을 받을 수 없습니다. 조건을 부합하지 못하는 어카운트 또는 어카운트의 일부는 동일 가입은행에 개설된 단일 어카운트가 존재할 경우 그 어카운트에 합산되어 최고 \$100,000 한도까지 보호를 받습니다.
- ☞ 어카운트 소유자가 두 명 이상일 경우 FDIC는 각 소유자의 지분을 그(녀)의 단일 어카운트로 취급하여 보호합니다.

수혜자가 소유자와의 관계 요건을 만족하고 기타 요건도 충족될 경우, 해당 유자격 수혜자는 취소가능 신탁 카테고리에 의거 보험 보장을 받게 될 것입니다. 자격 요건을 갖추지 못한 수혜자의 이해관계는 소유자가 동일 가입은행에 소유한 기타 단일 어카운트가 있을 경우, 그 어카운트에 합산되어 최고 \$100,000 한도까지 보호됩니다.

POD 어카운트의 소유자가 두 명 이상이거나(예를 들어 부부 명의로 된 경우), 복수의 수혜자가 지정되어 있는 경우, 해당 어카운트에서 보호되는 금액은 잔액 기준으로 \$100,000을 초과할 수 있습니다. FDIC는 예금 어카운트에 달리 기술되어 있지 않는 한, 수혜자의 이해관계가 동일하다고 가정합니다. 마찬가지로, 다수의 수혜자가 있는 경우, 예치금 어카운트 기록에 달리 명시되지 않는 한, FDIC는 수혜자들의 지분이 동등하다고 가정합니다.

예1:

예금주가 한 명인 경우의 POD 어카운트

어카운트 이름	어카운트 잔액	보호 금액	비보호 금액
아들을 수혜자로 하는 John Smith POD	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0

설명:

본 신탁 어카운트는 소유자 사망 시 예금을 수령할 유자격 수혜자가 한 명이므로, 최고 \$100,000까지 보호됩니다.

예 2

예금주 및 수혜자가 복수인 경우의
POD 어카운트

어카운트 이름	어카운트 잔액	보호 금액	비보호 금액
3 자녀를 수혜자로 하는 남편 및 부인 POD	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
부인을 수혜자로 하는 남편 POD	100,000	100,000	0
남편을 수혜자로 하는 부인 POD	100,000	100,000	0
형제 및 부친을 수혜자로 하는 남편 POD	200,000	200,000	0
손자를 수혜자로 하는 남편 및 부인 POD	300,000	200,000	100,000
합계	\$ 1,300,000	\$ 1,200,000	\$ 100,000

설명:

한 개 어카운트를 제외한 모든 어카운트는 전액 보호됩니다. 한 명의 손자를 수혜자로 하는 남편 및 부인 POD의 경우, 각 소유자는 각각의 유자격 수혜자에 대해 보험 보호를 받을 수 있는 한도가 최고 \$100,000이므로 최고 \$200,000까지만 보호 받게 됩니다.

생존 신탁 어카운트(Living Trust Accounts)

본 어카운트는 다음 조건이 모두 만족될 경우 각 수혜자에 대해 각 예금주마다 최고 \$100,000까지 보호 받을 수 있습니다.

- 1 어카운트 이름은 어카운트가 생존 신탁에 의해 보유되고 있다는 사실을 표시해야 합니다. 이에 따라 “생존 신탁 (Living Trust)”, “가족 신탁(Family Trust)” 또는 유사한 단어를 사용해야 합니다.
- 2 수혜자는 11페이지의 정의에 따라 “유자격” 요건을 갖추어야 합니다.

생존 신탁에 대한 보장 범위는 신탁 소유자 사망 시(또는 공동 소유 신탁의 경우 최후 소유자 사망 시) 신탁 자산을 수혜 받을 자격이 주어지는 유자격 수혜자의 이해관계에 따라 정해집니다. 즉 보장 범위를 결정할 때 FDIC는 다른 생존 수혜자가 사망한 이후에야 신탁에 대해 이해관계를 가지게 될 신탁 수혜자는 고려하지 않습니다.

생존 신탁의 수혜자가 복수일 경우 신탁에 달리 기술된 경우를 제외하고, FDIC는 수혜자들의 이해관계가 동일하다고 가정합니다. 예를 들어 부친이 세 명의 자녀 모두에게 동일하게 신탁 금액을 주는 생존 신탁을 보유할 경우, 소유자가 사망할 때 신탁 예금을 동일하게 상속 받게 되는 복수의 유자격 수혜자가 있으므로, 본 생존 신탁의 보험 보호 금액은 최고 \$300,000입니다.

상기 요건을 만족시키지 못할 경우

- ▶ 본 어카운트는 취소가능 신탁 카테고리 하에서는 보호를 받을 수 없습니다. 요건을 충족하지 못한 어카운트 또는 어카운트의 일부는 소유자가 동일 가입은행에 단일 어카운트를 보유하고 있는 경우, 그 어카운트에 합산되어 최고 \$100,000까지 보호를 받게 됩니다.
- ▶ 어카운트 소유자가 한 명 이상일 경우 FDIC는 각 소유자의 지분을 그 소유자의 단일 어카운트로서 보호합니다.

수혜자가 소유자와의 관계 요건을 만족하고 기타 요건도 충족될 경우, 해당 유자격 수혜자는 취소가능 신탁 카테고리에 의거 보험 보장을 받게 됩니다. 자격 요건을 갖추지 못한 수혜자의 이해관계는 소유자가 동일 가입은행에 소유한 기타 단일 어카운트가 있을 경우 그 어카운트에 합산되어 최고 \$100,000까지 보호됩니다.

일부 생존 신탁의 경우 수혜자에게 신탁의 수익을 수령하거나 수혜자 생존 기간 중 신탁 자산을 사용할 수 있는 권한(생존 재산 수익권이라 함)을 부여합니다. 생존 재산 수익권한(Life Estate Interest)을 지닌 수혜자가 사망할 경우, 잔여 자산은 기타 수혜자들에게 귀속됩니다. 신탁에 달리 기술되지 않는 한, FDIC는 생존 재산 수익권한을 지닌 수혜자가 기타 수혜자들과 동일한 신탁 지분을 가지는 것으로 가정합니다. 예를 들어 남편은 신탁 예금의 생존 재산 수익권한을 부인에게 부여하고 부인 사망 시, 잔여 권리가 두 명의 자녀들에게 귀속되도록 하는 생존 신탁을 가질 수 있습니다. 본 신탁 예금은 최고 \$300,000까지(각 유자격 수혜자인 부인과 두 자녀에게 \$100,000씩) 보호 받을 수 있습니다.

일부 생존 신탁은 수혜자들에게 수익권을 차등하여 부여하기도 합니다. 예를 들어 아버지는 자신의 사망 시, 신탁 예금이 두 자녀에게 귀속되지만 Henry(자녀 1)에게는 2/3, Ed(자녀 2)에게는 1/3의 지분으로 차등하여 귀속되도록 하는 조건의 생존 신탁을 가질 수 있습니다.

14

본 신탁 어카운트를 전액 보호 받기 위해서는, 수혜자에게 귀속되는 수익이 \$100,000을 초과해서는 안 됩니다. 예를 들어 아버지가 최고 \$150,000를 본 신탁 어카운트에 예치할 경우 전액을 보호 받을 수 있습니다. Henry가 신탁 예금의 2/3를 차지하기 때문에, Henry와 그의 형의 수혜금액은 각각 \$100,000 (\$150,000의 2/3), \$50,000 (\$150,000의 1/3)입니다.

각 수혜자 보험 한도 \$100,000은 소유자가 동일 가입은행에 보유하고 있는 공식 및 비공식 취소가능 신탁 어카운트 모두에 적용됩니다. 예를 들어 아버지가 아들과 딸을 수혜자로 지명한 POD와 동일 수혜자들을 지명한 생존 신탁 어카운트를 가지고 있을 경우 양 어카운트에 보유된 예치금은 합산되어 최고 \$200,000까지(각 유자격 수혜자에게 \$100,000씩) 보호됩니다.

취소불능 신탁 어카운트 (Irrevocable Trust Accounts)

본 어카운트는 신탁 개설자(수여자/양도인)가 예금 또는 자산을 제공하고 신탁 취소 또는 변경 권한을 모두 포기한다는 내용의 신탁 약정서에 의해 개설된 신탁에 보유된 예금을 말합니다.

다음 모든 요건이 갖추어진 경우 취소불능 신탁으로서 동일한 가입은행에 동일한 수여자가 개설 및 보유하고 있는 모든 예금 어카운트에 대해 수탁자가 받게 되는 수익 전액이 합산하여 최고 \$100,000까지 보호를 받습니다.

- 1** 가입은행의 예금 어카운트 기록은 신탁 관계의 존재를 표시해야 합니다.
- 2** 신탁의 수혜자 및 그들의 수익액이 은행의 예금 어카운트 기록 또는 수탁자의 기록에 표시되어 있어야 합니다.
- 3** 각 수혜자가 수혜 받게 될 금액은 FDIC 규정에 정의된 바와 같이 조건부이어서는 안 됩니다.
- 4** 신탁은 주 정부 법에 의거 유효해야 합니다.

취소불능 신탁 카테고리 하에서 보험의 보장을 받기 위해 수혜자가 수여자의 친척관계일 필요는 없습니다.

수혜자의 신원 또는 소유권 수익내용이 판단될 수 없을 경우 신탁 전액에 대해 최고 \$100,000에 한해 보험 보장을 받을 수 있습니다.

수여자가 신탁에 대한 수익권을 보유할 경우 수여자의 수익 금액은 자신이 소유한 기타 단일 어카운트에 합산하여 최고 \$100,000 이내로 보호 받게 될 것입니다.

직원 베네핏 어카운트 (Employee Benefit Plan Accounts)

본 어카운트는 연금 어카운트, 수익공유 어카운트 또는 기타 자가 관리가 아닌 직원 베네핏 어카운트를 말합니다.

직원 베네핏 어카운트 예금은 특정 요건을 만족할 경우, 각 참여자의 수익액에 대해 최고 \$100,000까지 보호될 수 있습니다. 이와 같은 보험은 보험 보장이 어카운트 관리자로부터 각 참여자의 수익 또는 지분으로 이전 (pass-through)된다는 점에서 “패스 쓰루(Pass-through)” 보험이라고도 합니다.

“패스 쓰루” 보험의 구입가능 여부는 예금이 예치되는 가입은행의 기본상황에 의해 결정됩니다. 여러분이 어카운트 참여자로서 자신의 예금이 어떻게 보험 보장을 받게 되는지 보다 자세히 알고자 한다면, 본 어카운트 관리자에게 문의하도록 하십시오.

본 어카운트 예금액에 대한 보호 금액은 참여자의 수가 아니라, 각 참여자가 본 어카운트에 참여하는 지분에 따라 결정됩니다. 일반적으로 어카운트 참여자들의 수익 규모가 다르기 때문에, 단순히 참여자 수에 \$100,000을 곱함으로써 보장 금액을 구할 수 없습니다. 본 어카운트에 대한 최고 보호 금액을 간단히 산출할 수 있는 방법은 최대 지분을 가진 참여자를 찾아 \$100,000을 그 지분율로 나누는 것입니다.

예

“패스 쓰루(Pass-through)” 보호를 받을 수 있는
직원 베네핏 어카운트

어카운트 이름					잔액
어카운트 참여자	어카운트 지분	예금 지분	보호되는 금액	보호되지 않는 금액	
Dr. Todd	40%	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0	
Dr. Jones	35%	87,500	87,500	0	
Tech Evans	15%	37,500	37,500	0	
Tech Barnes	10%	25,000	25,000	0	
어카운트 총액	100%	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 0	

설명:

본 직원 베네핏 어카운트는 한 개 가입은행에 최고 \$250,000 까지 예치 및 참여자 전원이 전액 보험 보호를 받을 수 있습니다. 총 \$250,000을 예치할 경우 Dr. Todd(최대 지분 참여자)는 최고 \$100,000(\$250,000의 40%)까지 보호 받을 수 있습니다. Dr. Todd가 전액 보호 받을 경우, 나머지 직원들은 그 보다 적은 지분을 가지고 있으므로 모두 보호 받게 됩니다.

기업/파트너십/비법인 협회 어카운트 (Corporation/ Partnership/ Unincorporated Association Accounts)



영리 및 비영리를 포함한 기업, 파트너십, 비법인 협회는 동일 소유권 카테고리 내에서 보험의 보장을 받게 됩니다.

본 카테고리 내에서 보호를 받기 위해서 기업, 파트너십 또는 비법인협회는 “독자적인 활동”을 수행하고 있어야 합니다. 즉 각 조직은 보험 보장 금액을 증가시키기 위한 목적을 제외한 다른 주 목적을 가지고 운영되는 조직이어야 합니다.

기업, 파트너십 또는 비법인 협회가 소유한 예금은 각 조직의 주주, 파트너 또는 회원과 별도로 최고 \$100,000 까지 보호됩니다.

동일기업, 파트너십 또는 비법인 협회에 의해 소유되나 서로 다른 목적을 가진 어카운트들은 각각 따로 보호되지 않고 합산되어 최고 \$100,000까지 보호됩니다. 예를 들어 별도로 조직되지 않은 기업의 소속 부서 또는 본부의 예금 어카운트들은 해당 기업의 기타 예금 어카운트와 합산하여 최고 \$100,000 까지 보호됩니다.

기업, 파트너십 또는 비법인 협회의 파트너, 회원 또는 서명인 수는 보험금에 영향을 주지 않습니다. 예를 들어 주택소유자협회가 소유한 기금은 각 협회 회원마다 \$100,000 이 보호되는 것이 아니라, 총액 기준으로 \$100,000 한도로 보호됩니다.

본 카테고리 하에 보험 보장되는 전형적인 비법인협회, 교회 및 기타 종교 단체, 지역 커뮤니티 및 민간단체 및 사교클럽을 들 수 있습니다.

개인사업 명의의 어카운트(예를 들어 DBA 어카운트)는 본 카테고리에 의거 보호를 받지 못합니다. 이들 어카운트는 해당 개인사업의 사업자가 동일 가입은행에 기타 단일 어카운트를 가지고 있을 경우, 이들 어카운트에 합산하여 최고 \$100,000 한도로 보호를 받습니다(6페이지 참조).

공공 유닛 어카운트(Public Unit Accounts)

본 어카운트는 다음의 예금 어카운트를 말합니다.

◆ 미국

◆ **주, 카운티, 지방(또는 주, 카운티, 지방의 정치적 하위 분류 지역), District of Columbia, 푸에토리코 및 기타 정부의 소유 재산 및 영토**

◆ 인디안 부족

공공 유닛 어카운트에 대한 보험 보장 금액이 공공 유닛 자체가 아니라 공공 유닛에 속하는 기금의 공식 법정관리인에게 제공된다는 점에서 본 금액은 기업, 파트너십, 비법인 협회의 어카운트와는 다릅니다.

공공 유닛의 정기예금 및 저축 어카운트에 대한 각 공식 법정관리인은 최고 \$100,000 한도로 보호를 받게 됩니다.

또한 공공 유닛과 동일한 주에 위치한 가입은행에 예치된 요구불 예금은 각각 별도로 최고 \$100,000 한도로 보호를 받습니다. 동일 공식 법정관리인은 예금액이 공공 유닛과 동일한 주에 위치한 가입은행에 예치되어 있는 경우, 최고 \$200,000 한도 - 정기 및 저축 예금 \$100,000, 요구불 예금 \$100,000-로 보호를 받을 수 있습니다. 미국의 공식 법정관리인이 보유한 요구불 예금은 가입은행이 소재한 주와는 관계없이, 동일 법정관리인이 동일 가입은행에 예치한 기타 정기 예금과는 별도로 보험 보장을 받게 됩니다.

미국 주 외의 지역에 소재한 은행에 예치된 공공 유닛 예금 - 정기, 저축성 또는 요구불 예금 여부와 관계없이-은 각 공식 법정관리인마다 최고 \$100,000까지 보호 받을 수 있습니다.

FDIC 보험에 관해 자주 묻는 질문(FAQ)

일반적인 질문

1. 내가 거래하는 은행의 보험가입 여부를 어떻게 알 수 있는가?

가입은행들은 예금이 정기적으로 입금되는 각 텔레 창구 또는 구역에 공식 표지를 전시해야 합니다. 또한 본 가이드 뒷면에 나와 있는 FDIC 문의처를 통해 특정 은행 또는 저축조합의 보험가입 여부를 확인할 수 있습니다.

2. 누구의 예금이 FDIC 보험에 가입됩니까?

누구나 또는 어느 기관이나 미국 내에 소재하는 가입은행에 FDIC 예금 보험 보장을 받을 수 있습니다. FDIC 보험 혜택을 받기 위해 미국 시민 또는 거주민일 필요는 없습니다.

3. FDIC 보험은 채권자 및 주주를 보호하는가?

일부 예금자들이 가입은행의 채권자 또는 주주일 수 있지만, FDIC는 예금자만을 보호합니다.

4. FDIC는 가입은행의 모든 투자 금액을 보호하는가?

주식, 채권, 뮤추얼펀드, 생명보험, 연금 또는 지방채의 경우 비록 FDIC 보험가입은행에서 구입했다 하더라도 보호를 받을 수 없습니다.

또한 장/중/단기 미 재무성 증권은 FDIC에 의해 보호되지 않습니다. 이들 국채는 미국 정부의 신용에 의해 안정성이 보장되는 상품들로서, 예금자를 강력히 보호하기 때문입니다.

5. 가입은행 파산 후 FDIC가 예금에 대한 보험금을 지급하기까지 소요되는 기간은 몇 일인가?

연방법에 따라 가능한 한 조속한 시일 내에 보험금이 지불됩니다. 지금까지 FDIC는 다른 가입은행에 어카운트를 개설하거나, 수표를 지불함으로써 가입은행 파산 청산 시 그 후 수일 내에 보험금을 지급해왔습니다. 브로커를 통해 구매된 어카운트의 경우 FDIC가 보험 금액을 결정하기 위해 브로커의 기록을 입수해야 하기 때문에, 이보다는 많은 시일이 걸립니다.

비보호 예금자들은 상기 기술한 바와 같이 자신의 어카운트의 보호 금액을 수령하게 됩니다. 이 들은 비보호 예금 일부 또는 전액을 수령하기 위해서는 더 많이 기다리게 됩니다. 이들이 받게 될 비보호 예금이 있다면, 그 액수는 파산 가입은행의 자산 매각에 따라 결정됩니다. 이를 자산 가액에 따라 자산 매각에 수년이 소요될 수도 있습니다. 자산이 매각된 후 비보호 예금자들은 자신의 수령 권한에 따라 정기적으로 예금액을 지불 받게 됩니다.

6. 가입은행이 발행한 미지급 자기앞 수표, interest check, 우편환, expense check도 FDIC의 보호를 받을 수 있는가?

가입은행으로부터 위의 어카운트 한 개 또는 그 이상을 보유하고 있고, 이들 어카운트를 타 은행에서 현금화하기 이전에 해당 은행이 파산할 경우, FDIC는 본 어카운트들을 동일 가입은행에 보유하고 있는 동일 소유권 카테고리에 속하는 기타 예금에 추가하게 됩니다. 예를 들어 interest check 채권 잔액은 기타 단일 소유권 어카운트가 있다면, 그 어카운트들을 합산하여 최고 \$100,000까지 보호를 받습니다.

7. 은행이 파산할 경우 금고 예치 금액은 FDIC의 보호를 받을 수 있는가?

금고 및 그 예치 내용물은 FDIC 보험 대상에서 제외됩니다. 은행 파산 시 대부분의 경우, FDIC는 타 가입은행이 금고가 설치된 지점을 포함하여 파산 은행의 지점들을 인수하도록 주선합니다. 인수자가 나타나지 않을 경우 금고 사용 고객들은 그 내용물을 제거하라는 내용의 통보를 받게 됩니다.

8. FDIC는 어떠한 방법으로 예금 소유권을 결정하는가?

FDIC는 예치금이 가입은행의 예금 어카운트 기록에 표시된 대로 소유되고 있다고 추정합니다. 가입은행의 예금 어카운트 기록에는 어카운트원장, 서명카드, 예금증서, 통장 및 컴퓨터 상의 기록이 포함됩니다. 어카운트 보고서, 입금전표, 취소된 수표 등은 보험 금액을 산출하기 위한 용도의 예금 어카운트 기록으로 간주되지 않습니다.

9. 은행 파산 시 생존 신탁 어카운트의 보험 금액을 결정하기 위해 FDIC가 요구하는 증거는 무엇인가?

가입은행 파산 시 FDIC는 해당 어카운트가 생존 신탁 보유 어카운트인가의 여부를 판단하기 위해 어카운트 이름을 검토합니다. 그 후 FDIC는 소유자에게 신탁 서류 사본을 제출하도록 요구하여 이를 검토함으로써 수혜자를 파악하고, 이들의 수혜 금액을 결정합니다. 소유자는 또한 수혜자와 소유자와의 관계를 증언하는 진술서를 작성해야 합니다.

취소가능 신탁 어카운트 카테고리에 해당되기 위해서는 어카운트 이름에 “생존 신탁(Living Trust)”, “가족 신탁(Family Trust)”, 또는 신탁 관계의 존재를 의미할 수 있는 위와 유사한 단어 또는 약어가 포함되어 있어야 합니다.

10. 상이한 가입은행들에 예금을 예치할 경우 보험 금액이 증가하는가?

각 FDIC 가입은행에 예치된 여러분의 예금은 다른 가입은행에 가지고 있는 예금과는 별도로 보험에 가입됩니다. 가입은행의 지점이 있을 경우 본점과 지점이 모두 한 개의 은행으로 간주되므로, 동일 가입은행의 여러 지점에 예치를 한다고 해도 보험금이 증가하지는 않습니다. 이와 마찬가지로, 가입은행의 인터넷 부서가 다른 이름을 사용하더라도, 그 부서의 예금도 해당 은행의 오프라인 지점에 예치된 예금과 동일한 것으로 간주됩니다.

11. 동일 가입은행의 몇 개 상이한 어카운트에 예금을 분산 예치할 경우 보험 금액이 증가하는가?

어카운트가 상이한 소유권 카테고리에 속할 경우에 한해 예금 보험금 액수가 증가될 수 있습니다. 이들 카테고리에는 단일 어카운트, 예금자 관리 퇴직 어카운트, 공동 어카운트, 취소가능 신탁 어카운트가 포함됩니다. 각 소유권 카테고리에서 별도의 보험 보호를 받기 위한 요건은 본 안내서의 다른 부분에 설명되어 있습니다.

12. 각 공동 어카운트에 다른 공동 소유자의 사회보장번호를 사용하거나, 소유자 이름이 각 어카운트에 기록되는 방식을 변경할 경우, 보험 금액이 증가하는가?

공동 어카운트의 보험 보장 내용은 다른 사회보장번호 (Social Security Numbers)를 사용하거나, 소유자 이름을 재배열하거나, 공동 소유자 이름을 분별하기 위해 “또는”, “-와”, “또는/-와”를 바꾸어 사용한다 하더라도 보험에 의해 보호되는 금액에는 영향을 주지 않습니다.

어카운트 소유자 또는 수혜자의 사망

13. 어카운트 소유자 사망 후 예금 보호 보장액은 어떻게 되는가?

FDIC는 어카운트 소유자가 사망하더라도, 사망 후 6개월 동안은 생존해 있는 것으로 간주하고 보험을 제공합니다. 이 유예기간 동안 권한이 주어진 이들이 어카운트의 구조를 변경하지 않는 한, 어카운트 소유자의 보험 보장 금액은 변경되지 않습니다.

14. POD 어카운트의 수혜자가 사망할 경우 보험 보장 금액은 어떻게 되는가?

POD 어카운트의 수혜자(들)가 사망할 경우 유예기간이 주어지지 않습니다. 어카운트에 예치된 예금은 즉시 어카운트 소유자의 단일 소유권 기금으로 보험이 가입됩니다. 수혜자 중 일부(한 명 또는 그 이상)가 사망할 경우 POD 어카운트의 보험 보장 내용은 수혜자 수가 줄어듬에 따라 축소될 것입니다.

가입은행의 합병

15. 내가 거래하는 두 개의 가입은행이 합병한 경우 나의 보험 보장 내용은 어떻게 되는가?

두 개 또는 그 이상의 가입은행간 합병이 있을 경우 흡수된 은행의 예금들은 합병 후 최소 6개월 동안 별도로 보험이 보장됩니다. 이 유예기간 동안 예금주는 필요한 경우 자신의 어카운트 구조를 변경할 기회를 가집니다.

합병된 은행의 CD는 6개월 유예기간이 끝난 후 최초 도래하는 만기일자까지 별도로 보험이 보장됩니다. 6개월 유예기간 중 만기가 도래하여 동일 조건과 금액(발생 이자 포함 또는 미포함)으로 갱신된 CD는 유예기간 후 최초 도래하는 만기일까지 별도로 보험이 보장됩니다. CD가 유예기간 중 만기 도래하고 다른 조건으로 갱신될 경우, 6개월 유예기간까지만 별도로 보험이 보장됩니다.

수탁자 어카운트(Fiduciary Accounts)

16. 수탁자 어카운트(Fiduciary Account)란 무엇인가?

한 일방이 소유하지만 다른 일방이 수탁자의 자격으로 보유하는 예금 어카운트를 말합니다. 신탁 관계에는 대리인, 명목 소유자, 후견인, 법정관리인, 또는 집행인이 포함됩니다. 일반적인 수탁자 어카운트의 예로, 통일 미성년자 증여 어카운트(Uniform Gift to Minors Accounts, UGMA), 에스크로 어카운트, Interest On Lawyer Trust Accounts(IOLTA), 브로커를 통해 중개된 예금 어카운트를 들 수 있습니다.

17. 수탁자 어카운트에 대한 FDIC 공시 요건은 무엇인가?

어카운트가 수탁자 어카운트라는 사실이 은행의 예금 어카운트 기록에 공시되어야 합니다(즉 “Susie Doe의 법정관리인으로서의 Jane Doe”, “퍼스트부동산소유권 보증보험회사, 고객 에스크로 어카운트” 등). 어카운트의 각 소유자의 이름 및 소유권은 가입은행의 예금 어카운트 기록 또는 대리인(또는 해당 대리인을 위해 기록을 보관하도록 동의한 개인 또는 기관)이 보관한 기록에서 확인이 가능해야 합니다.

특별 공시 규칙은 다중의 수탁자 관계에 적용됩니다. 한 대리인이 몇 명의 소유자의 예금을 모아 한 개의 어카운트를 구성하고 공시 규정이 만족될 경우, 각 소유자의 예금은 해당 소유자의 예금으로 보험이 보장됩니다.

18. 한 개인을 대리하여 활동하는 수탁자(Fiduciary)가 예치한 예금은 어떻게 FDIC 보험으로 보장되는가?

한 개인(실제 소유자)을 대리하는 대리인이 예치한 예금은 동일한 가입은행에 해당 소유자가 소유하고 있는 기타 단일 어카운트가 있는 경우 그에 합산되어 최고 \$100,000까지 보호됩니다. 대리인(예를 들어 보증보험회사 또는 변호사)이 여러분을 대리하여 예치한 경우, 예치금은 여러분이 동일 은행에 이미 가지고 있을 수 있는 어느 어카운트에나 합산이 되므로, 여러분은 대리인에게 어디에 예치를 했는가를 물어보아야 합니다.

19. 두 명 이상을 대리한 수탁자가 예치한 예금은 어떻게 FDIC 보험으로 보장되는가?

두 명 이상을 대리하는 대리인, 명목 소유자, 후견인, 법정관리인 또는 보전관리인은 이들 개인들의 공동 어카운트로 보호됩니다(이 때 FDIC의 공동 어카운트 요건이 충족되었다고 가정됩니다). 이 예금은 이들 소유 개인들이 동일 은행에 공동으로 소유하고 있을 수 있는 어카운트에 합산되어 각 소유자 당 최고 \$100,000까지 보호됩니다.

20. 브로커를 통해 매입된 CD는 어떻게 보험으로 보장되는가?

한 명 또는 그 이상의 개인 또는 기관(소유자들)을 대리하여 브로커가 매입한 가입은행 발행 CD는 브로커가 신탁자 어카운트 공시 요건을 충족시킬 경우, 소유자의 예금으로 보험이 가입됩니다(17번 참조). 이와 같이 매입된 어카운트는 소유자가 동일 가입은행에 이미 가지고 있을 수 있는 기타 예금에 합산되고 적용 가능한 소유권 카테고리의 최고 보호 한도의 적용을 받게 될 것입니다.

21. 피상속인의 재산에 대해 예치된 예금은 어떻게 FDIC 보험의 적용을 받는가?

피상속인의 재산에 대해 집행인 또는 관리인이 예치한 금액은 동일 가입은행에 피상속자 명의로 기존에 관리되고 있던 예금이 있을 경우, 이에 합산되고 최고 \$100,000 까지 보호 받습니다. 피상속인의 명의로 보유되고 있든, 집행인 또는 관리인에 의해 예치되었든 간에, 피상속인의 재산에 속하는 예금은 집행인, 관리인 또는 해당 재산의 수혜자가 소유하는 기타 예금들과 별도로 보험에 가입됩니다. 피상속인의 어카운트는 수혜자 각자 별도로 보험이 가입되지 않고 해당 재산에 대한 예금으로서 최고 \$100,000까지 보호를 받을 수 있습니다.

보다 자세한 내용은 FDIC로 연락 주십시오

무료 전화:

1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

오전 8시부터 오후 8시까지(미 동부시간 기준)

월요일부터 금요일까지

청각 장애인용:

1-800-925-4618

FDIC의 온라인 전자 예금보험 계산 방법을 사용하여 보험 보장액 계산을 원할 경우:

www2.fdic.gov/edie

FDIC 보험에 관한 자세한 내용:

www.fdic.gov/deposit

이메일:

다음의 웹사이트에서 제공하는 FDIC 소정의 온라인고객 지원양식(Customer Assistance Form)을 작성하셔서 이메일로 보내주십시오.

www2.fdic.gov/starsmail

주소:

FDIC

Division of Supervision and

Consumer Protection

Attn: Deposit Insurance Outreach

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429-9990



Korean

이 내용은 무제한으로 복사하셔도 됩니다.

FDIC-006-2005